

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО КБ «Ситибанк» за первое полугодие 2019 года

Оглавление

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ «СИТИБАНК»	3
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации	3
1.2. Информация о группе лиц.....	4
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	4
1.4. Органы управления Банка	4
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА В ТЕЧЕНИЕ ТРЕХ МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА	5
2.1. Экономические условия осуществления деятельности Банка.....	5
2.2. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка	5
2.3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный период	5
2.4. Стратегия развития Банка	6
3. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	6
3.1. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.....	7
3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций.....	8
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ДАННЫМ ПУБЛИКУЕМОЙ ОТЧЕТНОСТИ	26
4.1. Чистая ссудная задолженность	26
4.2. Операции с ценными бумагами	27
4.3. Операции на валютном и срочном рынках	28
4.4. Привлеченные средства.....	28
4.5. Собственные средства	29
4.6. Анализ финансового результата	29
4.7. Информация о прибыли на акцию.....	30
4.8. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами	30
5. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	31
5.1. Кредитный риск	31
5.2. Рыночный риск.....	33
5.3. Риск ликвидности.....	35
5.4. Правовой риск	35
5.5. Операционный риск.....	35
5.6. Стратегический риск.....	36
5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	37
5.8. Страновой риск	37
5.9. Технологический риск	37
6. ДАННЫЕ, РАСКРЫВАЕМЫЕ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ ОТ 07.08.2017 № 4482-У "О ФОРМЕ И ПОРЯДКЕ РАСКРЫТИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ"	38
6.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).....	38
6.2. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере	

капитала, необходимом для покрытия рисков.....	43
6.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.....	46
6.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	48
6.5. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка.....	49
6.6. Информация об активах, подверженных кредитному риску.....	51
6.7. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У.....	52
6.8. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.....	52
6.9. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.....	55
6.10. Методы снижения кредитного риска.....	56
6.11. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.....	57
6.12. Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.....	60
6.13. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента.....	64
6.14. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.....	66
6.15. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента.....	67
6.16. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.....	68
6.17. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.....	69
6.18. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода.....	72
6.19. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА).....	73
6.20. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют.....	74
6.21. Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов.....	74

1. Общая информация об Акционерном обществе Коммерческом банке «Ситибанк»

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации

Полное наименование кредитной организации: Акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк».

Сокращенное наименование: АО КБ «Ситибанк».

Место нахождения (юридический адрес): Россия, 125047, Москва, ул. Гашека, 8-10, стр. 1.

Место нахождения (почтовый адрес): Россия, 125047, Москва, ул. Гашека, 8-10, стр. 1.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525202.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7710401987.

Номер контактного телефона (факса, телекса): +7 (495) 725-1000 (тел.), +7 (495) 725-6700 (факс).

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.citibank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700431296.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 14 ноября 2002 года.

В связи с приведением наименования Банка в соответствие с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05 мая 2014 года «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» с 16 июля 2015 года изменилось полное и сокращенное фирменное наименование Ситибанка. Новая генеральная лицензия на осуществление банковских операций за прежним номером 2557 была выдана Банком России 28 июля 2015 года.

По состоянию на 1 июля 2019 года региональная сеть АО КБ «Ситибанк» (далее – «Банк») состояла из 7 филиалов, 1 представительства и 23 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов).

Региональная сеть Банка представлена следующим образом:

Филиал	Место расположения	Федеральный округ
Филиал АО КБ «Ситибанк» в г. Санкт-Петербурге	г. Санкт-Петербург	Северо-Западный Федеральный Округ
Средневолжский филиал АО КБ «Ситибанк»	г. Самара	Приволжский Федеральный Округ
Донской филиал АО КБ «Ситибанк»	г. Ростов-на-Дону	Южный Федеральный Округ
Уральский филиал АО КБ «Ситибанк»	г. Екатеринбург	Уральский Федеральный Округ
Приволжский филиал АО КБ «Ситибанк»	г. Нижний Новгород	Приволжский Федеральный Округ
Волгоградский филиал АО КБ «Ситибанк»	г. Волгоград	Южный Федеральный Округ
Филиал «Башкортостан» АО КБ «Ситибанк»	г. Уфа	Приволжский Федеральный Округ

Представительство

г. Новосибирск

Сибирский Федеральный Округ.

В настоящий момент в региональных филиалах (кроме филиала в городе Санкт-Петербург) предоставляются услуги только розничного бизнеса, что не исключает в дальнейшем присоединения и корпоративного бизнеса.

В декабре 2018 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило АО КБ «Ситибанк» долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») на уровне «BBB-», прогноз «Позитивный». Рейтинг устойчивости также подтвержден на уровне «BBB-». В июле 2019 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило кредитный рейтинг АО КБ «Ситибанк» на уровне AAA (RU), прогноз «Стабильный».

1.2. Информация о группе лиц

Банк является участником международной группы лиц Citigroup.

Консолидированная финансовая отчетность группы опубликована на сайте группы Citigroup в сети интернет.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 2557 от 5 ноября 2001 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации. В связи с приведением наименования Банка в соответствие с Федеральным законом новая генеральная лицензия на осуществление банковских операций за прежним номером 2557 была выдана Банком России 28 июля 2015 года.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-02719-000100 от 1 ноября 2000 года;

Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-02738-100000 от 9 ноября 2000 года;

Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-02751-010000 от 9 ноября 2000 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

1.4. Органы управления Банка

Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Правление и Президент.

По состоянию на 1 июля 2019 года в состав Совета Директоров, утвержденный Решением единственного акционера от 28 июня 2019 года, входили следующие лица:

Луэ Марк – Член Совета Директоров;
Иванова Мария Львовна – Член Совета Директоров;
Большаков Алексей Николаевич – Член Совета Директоров;
Дучай Эвелин Каталин – Член Совета Директоров;
Коршилов Денис Николаевич – Член Совета Директоров;
Николаева Наталья Юрьевна – Член Совета Директоров;
Потома Марек – Член Совета Директоров;
Серебрякова Полина Сергеевна – Член Совета Директоров;
Теано Кристофер – Член Совета Директоров.

По состоянию на 1 июля 2019 в состав Правления Банка, утвержденный Решением единственного акционера от 28 июня 2019 года, включены:

Иванова Мария Львовна – Председатель Правления;
Белая Наталия Викторовна – Член Правления;
Бернер Михаил Борисович – Член Правления;
Клочко Светлана Анатольевна – Член Правления;
Николаева Наталья Юрьевна – Член Правления.

Ни один из членов Совета Директоров или Правления, а также Президент не владеет акциями Банка.

По состоянию на 1 июля 2019 года число сотрудников Банка составило 3577 человек (по состоянию на 1 апреля 2019 года составляло 3619 человек), при этом число основного управленческого персонала Банка составляло 13 человек, включая Главного бухгалтера Банка.

2. Краткая характеристика деятельности Банка в течение трех месяцев 2019 года

2.1. Экономические условия осуществления деятельности Банка

Политические события, происходившие в 2014 – 2018 годах, а также происходящие в настоящее время, спровоцировали ряд негативных факторов, которые продолжают оказывать существенное влияние на российскую экономику. К данным факторам относятся масштабный отток капитала, существенные колебания курсов иностранных валют, а также продолжающиеся экономические санкции, вводимые западными государствами в отношении российских компаний.

Руководство полагает, что принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах. Тем не менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.

2.2. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются кредитование финансовых институтов и юридических лиц, в том числе участие в синдикатах, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, факторинг, документарные операции, привлечение депозитов и расчетно-кассовое обслуживание. В течение отчетного периода наблюдался рост объема кредитного портфеля, на что преимущественно повлияло кредитование на межбанковском рынке, а также увеличение объемов кредитования реального сектора экономики. Помимо корпоративного бизнеса Банк является активным участником на розничном рынке банковских услуг и предоставляет широкий спектр услуг физическим лицам.

Финансовый результат деятельности Банка за отчетный период составил 11 902 787 тыс. рублей, при этом чистая прибыль получена в сумме 10 506 743 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам шести месяцев 2019 года оказал эффект от применения требований МСФО (IFRS) 9, введенного нормативными актами ЦБ РФ с 1 января 2019 года, а также уменьшение внутригрупповых расходов. Сопоставимость данных по видам доходов и расходов за шесть месяцев 2019 года с аналогичными данными за 2018 год будет приведена ниже при анализе структуры доходов и расходов в п.4.6.

На основании Решения единственного акционера Банка от 18 марта 2019 года о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет 28 марта 2019 года были выплачены дивиденды по обыкновенным акциям из прибыли прошлых лет в размере 2 400 000 тыс. рублей.

2.3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный период

К основным направлениям деятельности Банка в течение шести месяцев 2019 года относились стандартные операции на рынках корпоративных и розничных услуг, перечисленные в пункте 2.2 настоящей Пояснительной записки. В течение отчетного периода существенных изменений в сфере деятельности Банка, которые могли бы оказать влияние на финансовую устойчивость Банка и его стратегию, не было.

Важной частью стратегии развития Банка является продолжение развития розничных услуг, предоставляемых физическим лицам. Банком продолжают разрабатываться пакеты новых услуг, предлагаемых потенциальным и существующим клиентам. При этом как всегда проводится всесторонний анализ каждого продукта с целью снижения всех вышеописанных рисков при внедрении продукта, но и с одновременным достижением конкурентного преимущества. Указанное направление считается Банком перспективным как для Банка, так и для российского рынка финансовых услуг. Кроме того, одним из перспективных направлений деятельности Банк считает развитие отношений с динамично развивающимися российскими компаниями и кредитными организациями, предприятиями малого и среднего бизнеса. Для поддержания конкурентоспособности в условиях изменяющейся рыночной экономики Банком на постоянной основе разрабатываются и предлагаются новые услуги, направленные на удовлетворение растущих потребностей клиентов.

Как и в 2018 году, в течение 2019 года Банк продолжает активное развитие направления бизнеса по заключению с корпоративными клиентами сделок с производными финансовыми инструментами, направленных на управление валютным, процентным и ценовым рисками. Спектр возможных решений включал в себя сделки валютный опцион и структурированный форвард, процентный своп, товарный своп и структурированный товарный опцион.

В течение отчетного периода 2019 года Банк продолжал проводить постоянную работу по привлечению новых надежных клиентов и поддерживал свою репутацию на высоком профессиональном уровне.

2.4. Стратегия развития Банка

Основной частью стратегии развития Банка является дальнейшее развитие как корпоративных, так и розничных услуг. В настоящее время Банком разрабатываются пакеты новых услуг, предлагаемых потенциальным и существующим клиентам. Все большую популярность приобретают различные виды производных финансовых инструментов. Таким образом, Банк будет продолжать работу в направлении развития новых продуктов, которые смогут удовлетворять растущие потребности клиентов Банка.

3. Принципы составления отчетности

В течение отчетного периода бухгалтерский учёт в Банке велся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за отчетный период 2019 года составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ 4983-У от 06 декабря 2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Данные в формах отчетности приведены в тысячах рублей.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о с принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» Банк включил в состав настоящей отчетности следующую информацию, приведенную в главе 6:

- 1) Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).
- 2) Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.
- 3) Сведения об обремененных и необремененных активах.
- 4) Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.
- 5) Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка
- 6) Информация об активах, подверженных кредитному риску
- 7) Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У.
- 8) Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.
- 9) Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.
- 10) Методы снижения кредитного риска.
- 11) Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.
- 12) Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.
- 13) Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента.
- 14) Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.

15) Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента.

16) Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.

17) Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

18) Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

19) Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА).

20) Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют.

21) Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов.

В целях настоящей отчетности Банк не использует модели количественной оценки кредитных рисков, на основе внутренних рейтингов для расчета величины кредитного риска, а также не применяет внутренние модели в отношении рыночного риска в целях оценки требований к капиталу. Банк не применяет внутренние модели, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Подготовка финансовой отчетности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на величину представленных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

3.1. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Учётная политика Банка на 2019 год была утверждена Протоколом Совета Директоров АО КБ «Ситибанк» 22 января 2019 года.

В Учётную политику на 2019 год с 01 января Банком внесены изменения, связанные с изменением действующих нормативных документов ЦБ РФ.

- Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

- Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»

- Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;

- Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменило собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У.

- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений);

- Положение ЦБ РФ от 2 октября № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений);

- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений);

- Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций хеджирования».

Данные нормативные акты ЦБ РФ написаны с учётом требований Международного стандарта финансовой отчётности (далее – «IFRS») IFRS 9 «Финансовые инструменты» и вступили в силу с 1 января 2019 года.

Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты существенно влияют на порядок бухгалтерского учёта поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности. В виду того, что Указание ЦБ РФ № 4927-У вносит изменения в алгоритмы составления ряда форм отчётности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований IFRS 9.

Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Иные существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в течение отчетного периода в Учётную политику на 2019 год не вносились.

3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

При первоначальном признании финансовые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с IFRS 13 "Оценка справедливой стоимости".

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость формируется в соответствии с IFRS 9 "Финансовые инструменты". Согласно IFRS 9, при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости (далее – «АС»), либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «FVOCI»), либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «FVPL»).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов;
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, доходы и расходы признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения;
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные доходы или расходы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевыми инструментами Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При прекращении признания финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, накопленные доходы или расходы, ранее учтенные по символам Отчета о финансовом результате (далее – «ОФР») в разделе «Переоценка справедливой стоимости» (далее – «СС») не реклассифицируются, накопленная на балансовых счетах СС относится на счета доходов или расходов по символам ОФР раздела «Операционные доходы/расходы (кроме процентных)» в составе финансового результата от выбытия актива.

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Следующие модификации условий Банк признает значительными качественными факторами:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- кредиты выданные;
- выпущенные договоры финансовой гарантии;
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату;
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество». 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан;
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

3.2.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства, находящиеся в кассовом хранилище и банкоматах, счета типа “Ностро”, открытые в Банке России, а также счета типа “Ностро”, открытые в других банках и финансовых институтах, включены в состав денежных и приравненных к ним средств Банка. Денежные и приравненные к ним средства классифицируются в активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

3.2.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству.

Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы (далее – «критерий SPPI»), Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора. Стандартные условия не содержат встроенных финансовых инструментов и позволяют соответствовать критерию SPPI.

В соответствии с принятой стратегией и бизнес-моделью Банк приобретает/удерживает следующие финансовые инструменты с целью получения предусмотренных договором денежных потоков (основной суммы и процентов).

- Кредиты/ депозиты на денежном межбанковском рынке, в основном с Банком России;
- Операции прямого и обратного РЕПО, заключаемые, главным образом, на площадках и условиях Московской биржи;
- Кредиты юридическим лицам, выданные на стандартных условиях;
- Потребительские кредиты и кредитные карты физическим лицам, выданные на стандартных условиях.

Банк также приобретает/удерживает структурированные кредиты, которые содержат SWAP составляющие. Такой гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии с IFRS9 без отделения встроенных составляющих от основного Договора, лежащего в сфере применения IFRS9. Банк также классифицирует такие кредиты в портфель финансовых инструментов, оцениваемых по АС в виду того, что такие активы соответствуют критерию SPPI.

Учетная политика Банка в отношении операций кредитования клиентов банка, а также операций на денежном рынке, строится в соответствии с Кредитной Политикой банка, утвержденной Советом Директоров Банка и Положением Банка России № 605-П. Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» с действующими изменениями и дополнениями (далее – Положение ЦБ РФ №590-П).

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена. По данным видам активов резерв формируется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 611-П от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение ЦБ РФ №611-П).

Резерв формируется по конкретной ссуде, либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590 - П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим лицам, формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика. Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку ожидаемых кредитных убытков по всем финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели по видам ссудной задолженности:

1. Потребительские кредиты PIL
2. Потребительские кредиты – PIL – TopUp
3. Потребительские кредиты – PIL – Extensions
4. Personal Loans - PIL- Rewrites
5. Потребительские кредиты PIL – BalCon
6. Потребительские кредиты PIL – TopUp – BalCon
7. Кредитные карты CC
8. Кредитные карты CC Re-age
9. Кредитные карты CC IB
10. Потребительские кредиты CFinPIL
11. Потребительские кредиты CFinPIL – Renewal
12. Кредитные линии Ready credit
13. Дебетовые карты DC
14. Ипотечные кредиты Purchase Mortgage
15. Ипотечные кредиты Home Equity
16. Приобретенные права требования по потребительским кредитам
17. Приобретенные права требования по ипотечным кредитам

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска в соответствующих портфелях однородных ссуд:

Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде в соответствии с внутренней «Операционной процедурой по признанию ссудной задолженности просроченной и ее списанию».

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку ожидаемых кредитных убытков по всем финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости.

3.2.3. Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

В соответствии со стратегией и бизнес-моделью Банк приобретает и удерживает права требования на финансовые активы с целью получения, предусмотренных договором, денежных потоков (основной суммы и процентов). Данные финансовые инструменты не содержат встроенных инструментов и позволяют соответствовать критерию SPPI. При первоначальном признании приобретенные права требования классифицируются в портфель, оцениваемый по амортизированной стоимости. Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

По приобретенным правам требований по кредитным договорам с физическими лицами, сформированы следующие портфели:

1. Приобретенные права требования по потребительским кредитам
2. Приобретенные права требования по ипотечным кредитам

Оценка кредитного риска по приобретенным правам требований, а также расчет и формирование резервов осуществляются Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П аналогично методике для оценки ссудной задолженности.

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку ожидаемых кредитных убытков по всем финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости.

3.2.4. Ценные бумаги

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты: инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости; инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI). Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVPL), поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

В соответствии с утвержденной стратегией Банк приобретает государственные облигации Российской Федерации (OFZ) и казначейские облигации США. Данные долговые финансовые инструменты не содержат встроенных инструментов и позволяют соответствовать критерию SPPI.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.

- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения;
- частота купонных выплат по бумагам.

Банк не приобретает долевыми финансовыми активами, в рамках утвержденной стратегии и бизнес-модели, за исключением случаев, когда такие финансовые активы конвертировались в качестве обязательного условия Договора на обслуживание либо допуска к участию в расчетах. Банком принято решение, классифицировать такие долевыми финансовыми активами как оцениваемые по FVOCI. Для долевыми финансовыми инструментами, классифицированными как оцениваемые по FVOCI, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется ежедневно. Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости ценных бумаг.

При наличии активного рынка и котируемых цен справедливая стоимость ценных бумаг определяется Банком на основании наблюдаемых котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации. Критериями существенности для отнесения рынка по финансовому инструменту к активному являются (критерии приведены в порядке очередности тестирования):

- Условие 1: наличие достаточного объема торгов (не менее эквивалента 1 млн. долларов США) за последние 30 календарных дней, предшествующих дате расчета/определения СС и не менее 5 торговых дней с совершенными сделками в течение последних 10 торговых дней и количество таких сделок за рассматриваемый период не менее 10;

и/или

- Условие 2: показатель Score в системе Reuters Data Scope для котировки на последнюю дату расчета составляет не менее 8;

и/или

- Условие 3: цены отражают действительные рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка;

и/или

- Условие 4: информация о котировках является доступной и раскрывается/наблюдается регулярно;

и/или

- Условие 5: отклонения максимальной и минимальной цены в рамках одного торгового дня не существенны (не более 10% от среднего уровня);

и/или

- Условие 6: изменение цен/котировок финансового инструмента в период 1 календарного месяца не существенно (не более 10% от среднего уровня).

Для ценных бумаг, приобретенных на организованном рынке ценных бумаг при первичном размещении, до выхода ценных бумаг на вторичные торги рынок признается активным в течение 45 календарных дней от даты приобретения.

Характерные критерии неактивного рынка:

- существенное (более чем на 60%) по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объема и/или частоты сделок;
- существенное изменение котировок финансового инструмента;
- отсутствие наблюдаемой информации о текущих ценах более 1 месяца.

В условиях активного рынка СС финансового инструмента определяются на основании наблюдаемых котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

В случае раскрытия котировок финансового инструмента, указанных в п. 4.2, более чем одним источником информации для определения СС финансового инструмента в качестве приоритетной определяется информация торговой площадки, к которой Банк имеет непосредственный доступ с учетом следующей иерархии:

- ПАО «Московская биржа», СПББ и т.п.,
- REUTERS/BLOOMBERG;
- СРО НФА.

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок:

Для ценных бумаг российских эмитентов:

Приоритет 1 (при выполнении Условия 1, Условия 5 и Условия 6 из пункта 3.1) - средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа», СПББ и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней (ниже приведен порядок приоритетности режимов для целей определения СС):

- в режиме основных торгов;
- в режиме Т+ основных торгов;
- в режиме основных торгов с Центральным контрагентом (ЦК);
- в режим переговорных сделок (РПС).

Приоритет 2 – цены, раскрываемые признанными доступными источниками информации, в том числе информационными системами BLOOMBERG, REUTERS. Для определения СС используется цена EOD MID price на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней или иная эквивалентная ей по смыслу;

Приоритет 3 (при выполнении условий пункта 3.2) – средневзвешенная цена размещения при приобретении в процессе первичного размещения.

Для ценных бумаг иностранных эмитентов:

Приоритет 1 (при наличии у Банка биржевой информации и выполнении Условия 1, Условия 5 и Условия 6 из пункта 3.1) - средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

Приоритет 2 – цены /котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами BLOOMBERG, REUTERS. Для определения СС используется цена EOD MID price на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней или иная эквивалентная ей по смыслу;

Приоритет 3 (при выполнении условий пункта 3.2) – фактическая цена приобретения при первичном размещении (в течение 45 календарных дней от даты приобретения).

В случае отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется с применением Методики определения справедливых рыночных цен СРО НФА, раскрываемой на сайте организации.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются резервы на возможные потери. В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО. Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств. С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери.

3.2.5. Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Производным финансовым инструментом Банк признает финансовый инструмент или иной договор (сделку), которая признается производным финансовым инструментом в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и, в отношении которого, правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена судебная защита. В соответствии с Приложением А IFRS 9 "Финансовые инструменты" производным финансовым инструментом также признается финансовый инструмент или иной договор (сделка), обладающий всеми тремя следующими характеристиками:

- его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или иной переменной (иногда называемой "базовой"), при условии, что указанная переменная - если это нефинансовая переменная - не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;

- для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;
- расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем. За некоторую дату в будущем Банк принимает дату расчетов не ранее третьего рабочего дня, следующего за датой заключения договора (сделки).

Банк определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. В соответствии с определенной стратегией бизнеса производные финансовые инструменты, управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов. Все производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства. Перечень ПФИ, заключаемых Банком с контрагентами, предусмотрен Примерными условиями Договора о срочных сделках на финансовых рынках.

ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, одобренной Комитетом по управлению активами и пассивами Банка. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

В качестве надежных источников информации для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов как биржевых, так и внебиржевых Банк принимает оценки международных информационных агентств таких как: REUTERS и BLOOMBERG, а также Московской Биржи.

Для биржевых ПФИ в случае раскрытия котировок более чем одним источником информации для определения справедливой стоимости ценной бумаги в качестве приоритетной определяется информация торговой площадки, к которой Банк имеет непосредственный доступ с учетом следующей иерархии:

- ПАО «Московская биржа»,
- REUTERS/BLOOMBERG;
- СПО НФА.

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок для ПФИ:

Приоритет 1 – цена последней сделки, раскрываемая организатором торговли (торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

Приоритет 2 – цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами REUTERS, BLOOMBERG, по состоянию на 17:00 Московского времени на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

Для целей определения справедливой стоимости внебиржевых валютных форвардных, валютных своп и аналогичных контрактов, признаваемых в качестве ПФИ, а также сделок, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, Банк использует модель «Чистый дисконтируемый доход» (NPV method). Подробная методология расчета справедливой стоимости (fair value), тестирования модели на соответствие рынку и анализа изменений форвардного курса разработана Департаментом анализа рисков Citigroup и описана в отдельном документе «E-DEALER: Методология определения прибыли и убытка», который утвержден Комитетом управления рисками 30 июня 2008 года.

Для целей определения справедливой стоимости валютных опционных и аналогичных контрактов Банк использует модель Блэка-Шоулза. Подробная методология расчета справедливой стоимости (Premium), сценарий тестирования модели на соответствие рынку разработаны и описаны в отдельном документе Citigroup.

Переоценка справедливой стоимости процентных, товарных сделок и аналогичных контрактов подгружается и рассчитывается в отдельном модуле фронт-офисной системы OASYS/VELOCITY по утвержденной методике Citigroup.

Банком применяется ежедневная переоценка по следующим видам ПФИ: валютный форвард, валютный своп, валютный опцион, сделка с фиксированным максимумом валютного курса, беспоставочный валютный форвард, беспоставочный валютный опцион, сделка с фиксированным минимумом валютного курса, а также товарный опцион, базисным активом по которым являются товары, товарный своп, базисный своп.

Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ и отражает ее изменение в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему, по следующим видам внебиржевых ПФИ: процентный своп, опцион на процентные ставки, процентный форвард, сделка с фиксированным максимумом процентной ставки, сделка с фиксированным минимумом процентной ставки, валютно-процентный своп, свопцион, кэп, флор, коллар.

СС договоров купли-продажи ценных бумаг с датой исполнения не ранее третьего рабочего дня, признаваемых Банком сделками, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяется по методике, аналогичной определению текущей справедливой стоимости ценных бумаг.

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, учетных цен ЦБ РФ на драгоценные металлы, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. При отражении переоценки в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 579-П активные счета корреспондируют со счетом 99997, пассивные – со счетом 99996.

3.2.6. Основные средства

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Основные средства, удовлетворяющие критериям признания в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 16 "Основные средства" в качестве активов, оцениваются по первоначальной стоимости, которая определяется для следующих объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из справедливой стоимости на дату признания;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами (мены) - исходя из справедливой стоимости на дату признания, либо, если справедливую стоимость невозможно надежно определить, на основе стоимости переданного имущества;
- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка - исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение (включая уплаченные пошлины, таможенные сборы и другие налоги, кроме возмещаемых), на сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, а также будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу и ликвидации объекта

Банк приобретает объекты основных средств в целях обеспечения безопасности, в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Следующие виды затрат включаются в первоначальную стоимость объекта, приобретенного за плату:

- фактические затраты на приобретение (уплаченные в соответствии с выставленным счетом поставщика);
- уплаченные пошлины, таможенные сборы, затраты на согласование работ (в соответствии с актом оказания услуг);
- затраты на доведение объекта до состояния, в котором он пригоден для использования (в соответствии со сметой и актом оказания услуг, работ);
- будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу и ликвидации объекта.

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу и ликвидации объекта определяются руководством бизнес-подразделений Банка, на основании профессиональной оценки, условий договора, и иных нормативно-правовых актов, и учитываются по дисконтированной стоимости.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации по объекту основных средств и нематериальных активов начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Срок полезного использования объекта основных средств кредитная организация определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Начисление амортизации объектов основных средств производится с применением линейного или нелинейного метода. Банк применяет нелинейный метод начисления амортизации к основным средствам, введенным в эксплуатацию до 1 января 2008 года, за исключением здания, сооружений и передаточных устройств сроком полезного использования более 20 лет. Ко всем остальным основным средствам, применяется линейный метод начисления амортизации.

Последующая оценка основных средств, применительно ко всем группам, проводится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Проверка на обесценение проводится ежегодно по состоянию на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения основных средств подлежат признанию на момент их выявления. Переоценка основных средств и нематериальных активов Банком не проводится.

3.2.7. Нематериальные активы и запасы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право кредитной организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету согласно МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы" по первоначальной стоимости, определённой на дату его признания, которая исчисляется в денежном выражении, равном величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании и обеспечении условий для использования.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если есть возможность надежно ее определить. В случае, если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, его первоначальная стоимость определяется на основе стоимости переданного (переданных) актива (активов), отраженной на бухгалтерских счетах по учету этих активов.

Нематериальные активы, которые в процессе использования не теряют своей стоимости (например, бессрочные права пользования), не амортизируются.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в кредитной организации, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права, патенты и другие.

Затраты Банка на разработку нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

- Банк намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
- нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- Банк располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;
- Банк способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Банк признает в качестве компонента (части) нематериального актива, последующие доработки/модернизации ранее признанного нематериального актива, если они соответствуют критериям признания, обозначенным выше.

В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива. Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством. При невозможности определения срока полезного использования для нематериального актива, нормы амортизации устанавливаются в расчете на пять лет (но не более срока деятельности Банка).

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года и в случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива изменения применяются с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об установлении таких изменений.

Последующая оценка, применительно ко всем группам однородных нематериальных активов, проводится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Проверка на обесценение проводится ежегодно по состоянию на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

В соответствии с внутренней процедурой Банка удовлетворение потребности подразделений в запасных частях, материалах, изданиях, инвентаре и принадлежностях, проводится строго по заявкам, утвержденным руководителями подразделений в пределах установленных лимитов, доставка осуществляется поставщиком непосредственно в подразделение.

Указанные предметы списываются на расходы по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением, доставкой и доведением до состояния, пригодного для использования. При списании применяется метод ФИФО.

3.2.8. Средства клиентов и финансовые обязательства

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с IFRS 13 "Оценка справедливой стоимости". В дальнейшем учет финансовых обязательств, в том числе операций по привлечению денежных средств, ведется по амортизируемой стоимости в соответствии с Положением № 604-П, за исключением финансовых инструментов, которые удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости. Такие финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

3.2.9. Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается 1 000 обыкновенных именных бездокументарных акций по номинальной стоимости. 100% акций принадлежат единственному акционеру компании «Ситигруп Нидерландс Б.В.». В соответствии с Уставом Банк сформировал резервный фонд за счет отчислений из чистой прибыли в размере, установленном Уставом.

В течение 1 полугодия 2019 года Банк выплатил единственному акционеру дивиденды в размере 2 400 000 тыс. рублей.

3.2.10. Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком в составе расходов либо доходов с использованием метода равномерного списания, либо начисления в течение срока аренды.

3.2.11. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество»;
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности. В отношении овердрафтов и кредитных карт и некоторых возобновляемых механизмов кредитования для юридических лиц, которые включают как кредит, так и не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный период по договору, если предусмотренная договором возможность Банка требовать погашения кредита и аннулировать не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данный более длительный период оценивается с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Банк ожидает предпринять, и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в IFRS 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с IAS 39.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости (AC), либо оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI). По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток (FVPL) оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется. Счета корректировок резервов на возможные потери являются парными, поэтому в аналитическом учете на этих счетах формируется только один остаток на пассивном или активном счете в разрезе контракта, либо суб-портфеля.

3.2.12. Налог на прибыль

Начисление налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе. Расчет налога на прибыль осуществляется ежеквартально. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент применение российского налогового законодательства, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Однако, интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, все больше основываются также на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

Во втором квартале 2019 года завершена выездная налоговая проверка деятельности АО КБ «Ситибанк» за период 2014-2016 г.г. По результатам проверки вынесено Решение о налоговых доначислениях, связанных с непризнанием для целей налогового учета отдельных видов расходов, понесенных Банком в проверяемых периодах. Руководство Банка обратилось в вышестоящий налоговый орган с обжалованием данного Решения налогового органа. На покрытие потенциальных дополнительных налоговых обязательств за период 2014-2018 г.г. Банк создал резерв в сумме 1 117 944 тыс. руб., что не превышает 2% от величины собственных средств Банка по состоянию на 1 июля 2019 года.

3.2.13. Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

3.2.14. Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам, в том числе по операциям обратного РЕПО, отражаются в бухгалтерском учёте ежедневно. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям прямого РЕПО подлежат отнесению на расходы ежедневно.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы и доходы подлежат все проценты, доначисленные за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

Комиссионные сборы, подлежащие уплате Банку, относятся на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их оплаты.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому они относятся. Отчетным периодом для признания доходов и расходов установлен календарный год.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на счетах уплаченных авансов N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями", N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям", либо полученных N 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями", N 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) критерием признания является срок действия договора, по которому производится платеж и экономическая сущность операции.

Суммы относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу, не позднее последнего рабочего дня соответствующего периода. Временной интервал принимается равным одному календарному месяцу, в некоторых случаях - кварталу.

С целью оптимизации и увеличения эффективности операционной деятельности Банком принимаются следующие допущения:

- существенность для полученных/уплаченных комиссий по кредитным и прочим операциям устанавливается в эквиваленте 100 000 долларов США, т.е. суммы комиссий меньше установленного эквивалента могут относиться на счета доходов/расходов единовременно, независимо от того, за какой временной интервал они получены/уплачены;
- комиссии за годовое обслуживание кредитных карт, списываемые со счетов клиентов ежегодно, признаются доходами и относятся на соответствующие счета единовременно;
- признание комиссий к получению по операциям депозитария, по договорам на расчетно-кассовое обслуживание, комиссий за переводы и другим аналогичным договорам отражается в дату, указанную в соответствующем договоре, как дата уплаты (не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за временным интервалом, к которому они относятся);
- доходы за ряд услуг Банка, оказанных в текущем периоде, расчеты по которым подлежат оплате более чем через один временной интервал, Банк признает с отражением на счетах N 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» либо N 47423 «Требования по прочим операциям» в корреспонденции со счетами доходов по соответствующим символам;
- расходы на краткосрочные обязательства по вознаграждениям работникам, включая расходы по страховым взносам, отражаются по мере начисления и (или) уплаты, командировочные и представительские расходы отражаются в том месяце (временном интервале), в котором они утверждены;
- амортизация отражается не позднее последнего рабочего дня месяца, налоги и сборы – не позднее сроков, установленных для их уплаты;

- признание расходов по prepaid услугам аренды, учитываемым на счетах расчетов с поставщиками и подрядчиками Банка, производится ежемесячно за период фактически оказанных услуг аренды;
- затраты на подписные издания относятся на расходы Банка в дату их оплаты;
- штрафные проценты к получению признаются определенным доходом в соответствии с нормами Положения № 446-П;
- расходы на проведение обязательного ежегодного аудита финансовой отчетности Банка начисляются ежемесячно, сумма определяется исходя из договора на аудиторские услуги, оказанные в предшествующем году, и отражается в корреспонденции со счетом кредиторской задолженности;
- определенность по получению Банком работ и услуг действует, начиная с даты принятия работ, услуг (т.е. при наличии соответствующих подтверждающих факт совершения работ и оказания услуг документов). В том случае, если на конец отчетного месяца оплата за оказанные услуги/работы не произведена, соответствующие расходы начисляются в корреспонденции со счетом N 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

3.2.15. Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранных валютах, не включённых в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются ЦБ РФ, осуществляется на основании изменения курсов этих валют, определяемых по методике, описанной в Письме ЦБ РФ от 14.01.2010 г. № 6-Т и Указании Банка России от 14.03.2019 г. № 5094-У, с отнесением результата на счета доходов и расходов.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счётам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

3.2.16. Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право провести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

3.3. Изменения в Учетной политике на следующие отчетные периоды

В настоящее время Банком не планируется внесение дополнительных изменений в Учетную политику на 2019 год, кроме случаев, когда это будет необходимо в связи с внесением поправок и усовершенствованием действующего законодательства, касающихся методологических аспектов банковского учета и отчетности.

4. Сопроводительная информация к данным публикуемой отчетности

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 июля 2019 года составили 578 887 375 тыс. рублей. По сравнению с данными на начало текущего года активы Банка увеличились на 26 063 220 тыс. рублей (или на 4,7%). Наиболее значительное влияние на увеличение активов в отчетном периоде оказал рост объема средств в Банке России, а также увеличение статьи Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.1. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность Банка за вычетом резервов по состоянию на 1 июля 2019 года составила 409 560 055 тыс. рублей, включая межбанковские кредиты и депозиты, а также кредиты,

предоставленные физическим лицам, что на 18 509 024 тыс. рублей (или 4,3%) ниже аналогичного показателя по состоянию на текущего начало года.

Чистые доходы, полученные в течение 1 полугодия 2019 года в виде процентов по кредитным операциям, сформировались в размере 13 723 787 тыс. рублей, что составило 64,4% от величины чистых доходов за отчетный период.

К числу основных заемщиков Банка традиционно относятся дочерние отделения иностранных компаний, представленных на российском рынке, которые являются клиентами Ситибанка по всему миру, и риски по которым снижаются путем получения гарантий от материнских компаний или отделений Ситибанка, расположенных в группе развитых стран. Управление кредитным риском и риском неплатежеспособности клиентов осуществляется путем подробного финансового анализа текущих и потенциальных заемщиков, а также анализа полученного обеспечения. По всем видам ссудной задолженности резервы на возможные потери по ссудам формируются в размере 100% от расчетного резерва, скорректированного на сумму полученного обеспечения.

Кроме корпоративного и межбанковского кредитования, Банк играет существенную роль в секторе кредитования физических лиц.

Основными кредитными продуктами розничного направления являются: потребительское кредитование, кредитные карты, а также средства, предоставленные при недостатке средств на счете в форме «овердрафт». При оценке кредитного риска по ссудам, предоставленным физическим лицам, Банком используется методика группирования ссудной задолженности в портфели однородных ссуд.

Отраслевая структура кредитов корпоративным клиентам и продуктовая структура кредитов физическим лицам – резидентам Российской Федерации (до вычета резервов на возможные потери) представлена далее:

	1 июля 2019 года,		1 января 2019 года,	
	тыс. рублей		тыс. рублей	
Межбанковские кредиты	243 309 361	59.17%	270 387 536	62.67%
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	118 272 099	28.76%	112 651 737	26.11%
Торговля оптовая и розничная	36 358 167	8.84%	36 547 680	8.47%
Обрабатывающие производства	55 477 917	13.49%	39 932 817	9.26%
Транспорт и связь	404 707	0.10%	1 927 071	0.45%
Строительство	21 761	0.01%	21 761	0.01%
Добыча полезных ископаемых	7 034 869	1.71%	14 401 816	3.34%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; водоснабжение, деятельность по ликвидации загрязнений	0	0.00%	163 636	0.04%
Финансовая и страховая деятельность	12 585 291	3.06%	12 397 252	3.70%
Прочие виды деятельности	6 389 387	1.55%	7 259 704	1.68%
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.:	340 060	0.08%	291 629	0.07%
Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:	49 654 817	12.07%	48 400 972	11.22%
Потребительские кредиты	23 508 749	5.72%	23 485 727	5.44%
Кредитные карты и овердрафты	25 937 152	6.31%	24 658 311	5.72%
Ипотечные кредиты	208 916	0.05%	256 934	0.06%
Всего кредитов юридическим и физическим лицам	411 236 277		431 440 245	
Резерв на возможные потери по ссудам	1 676 222		3 371 166	
Всего чистой ссудной задолженности	409 560 055		428 069 079	

4.2. Операции с ценными бумагами

Вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 1 июля 2019 года составили 110 463 340 тыс. рублей, что на 47 531 844 тыс. рублей (или 75,53%) больше аналогичных вложений на начало текущего года.

Банковский портфель ценных бумаг состоит из долговых обязательств Российской Федерации и иностранных государств, а также долевых ценных бумаг организаций. Указанные долговые ценные бумаги приобретаются Банком с целью последующей перепродажи и отражаются либо как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо через прочий совокупный доход.

Структура вложений распределяется следующим образом. Доля чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 42 961 466 тыс. рублей составила 38,9% от общей суммы вложений. Данный портфель ценных бумаг вырос на 39 174 572 тыс. рублей по сравнению с аналогичными данными на начало года в результате покупки государственных долговых обязательств Российской Федерации. Доля чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 67 501 874 тыс. рублей составила 61,1% от общей суммы вложений и выросла по сравнению с началом текущего года на 8 357 272 тыс. рублей (или на 14,1%) в первую очередь за покупки государственных долговых обязательств Российской Федерации. При этом по всем операциям с ценными бумагами Банком ведется осторожная по рискованности политика, реализуемая путем вложений в безрисковые ценные бумаги, котирующиеся и торгующиеся на Московской Бирже и крупнейших международных площадках.

В течение 1 полугодия 2019 года Банком заключались сделки прямого и обратного РЕПО, основными контрагентами Банка по которым являлись кредитные организации.

Кроме операций с ценными бумагами собственного портфеля в течение отчетного периода Банком активно осуществлялись брокерские операции по поручению и за счет клиентов Банка. Данные услуги предоставлялись широкому кругу клиентов: от крупнейших международных инвестиционных корпораций до физических лиц.

По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года структура портфелей долговых ценных бумаг в разрезе эмитентов была представлена следующим образом:

	1 июля 2019 года, тыс.рублей	1 января 2019 года, тыс.рублей	Изменение, %
Государственные долговые обязательства	100 060 342	49 133 944	103.65%
Долговые обязательства иностранных государств	10 402 998	13 797 552	-24.60%
Всего	110 463 340	62 931 496	75.53%

Банк также имеет в наличии для продажи некотируемые долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, балансовая стоимость которых по состоянию на 1 июля 2019 года составила 4 449 тыс. рублей.

4.3. Операции на валютном и срочном рынках

Операции на денежном рынке включают в себя наличные и срочные конверсионные операции по поручению клиентов Банка и за свой счет, а также операции с производными финансовыми инструментами, такие как форвард, процентный и товарный своп, покупка и продажа валютных опционов, а также товарные сделки. Чистые доходы от данных операций с учетом операций с производными финансовыми инструментами за 1 полугодие 2019 года составили 4 821 811 тыс. рублей. По сравнению с данными за аналогичный период 2018 года данный вид доходов вырос на 89,9% или на 2 282 771 тыс. рублей.

Вышеописанные вариации данных в течение 2019 года и данных за аналогичный период 2018 года обусловлены существенной волатильностью курсов иностранных валют. Дилерами и отделом внутреннего контроля на постоянной основе проводится многоступенчатый функциональный анализ валютных, ценовых и рыночных рисков. Кроме того, менеджером по управлению кредитными рисками проводится независимый мониторинг указанных рисков.

4.4. Привлеченные средства

Обязательства Банка перед клиентами по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 июля 2019 года составили 412 254 607 тыс. рублей. По сравнению с данными на 1 апреля 2019 года обязательства уменьшились на 30 111 475 тыс. рублей (или на 6,8%), а по сравнению с началом текущего года – на 45 112 807 тыс. рублей (или на 9,9%). Данное снижение обусловлено сокращением средств юридических и физических лиц.

Основными видами привлеченных средств Банка являются средства корпоративных клиентов, депозиты физических лиц, а также межбанковские депозиты. Структура привлеченных средств представлена следующим образом:

	1 июля 2019 года, тыс.рублей	1 января 2019 года, тыс.рублей	Изменение, %
Средства кредитных организаций резидентов, вкл. депозиты	2 361 921	1 193 930	97.8%
Средства кредитных организаций нерезидентов, вкл. депозиты	9 590 801	14 527 339	-34.0%
Средства корпоративных клиентов резидентов, вкл. депозиты	239 191 476	262 980 574	-9.0%
Средства корпоративных клиентов нерезидентов, вкл. депозиты	23 245 795	28 475 278	-18.4%
Средства (вклады) физических лиц - резидентов РФ	125 194 353	136 711 221	-8.4%
Средства (вклады) физических лиц нерезидентов	12 670 261	13 479 072	-6.0%

4.5. Собственные средства

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 000 (одной тысячи) обыкновенных именных акций в бездокументарной форме. Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 000 (один миллион) рублей.

Обыкновенная именная акция дает один голос при принятии решений на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами и выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

Собственные средства Банка по состоянию на 1 июля 2019 года по данным формы 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала» составили 60 937 274 тыс. рублей. По сравнению с началом года увеличение размера собственных средств составило 4 476 016 тыс. рублей или 7.9%.

4.6. Анализ финансового результата

Прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» по итогам 2 квартала 2019 года составила 10 506 743 тыс. рублей. За аналогичный период прошлого года Банк получил чистую прибыль в размере 4 453 295 тыс. рублей.

Позитивное влияние на формирование финансового результата деятельности Банка в отчетном периоде 2019 года оказал эффект от применения требований IFRS 9, введенного нормативными актами ЦБ РФ с 1 января 2019 года, который был отражен в составе прибыли текущего года в соответствии с Учётной политикой Банка на 2019 год, приведенной в п. 3.2. Наиболее значительное влияние на финансовый результат 2019 года оказали снижение операционных расходов на сумму 3 061 515 тыс. рублей, что составило 29,7% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года, главным образом, из-за временного приостановления действия договоров на оказание внутригрупповых услуг Банку в связи с пересмотром операционной модели взаиморасчетов, вызванным изменениями в налоговом законодательстве, а также рост процентных доходов на сумму 1 109 526 тыс. рублей (7,8%), в том числе:

- увеличение процентных доходов, обусловленное признанием указанных доходов, ранее принимаемых как неопределенные на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию);
- корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки по портфелю финансовых активов физических лиц, включая задолженность по потребительским кредитам, задолженность по предоставленным овердрафтам, по кредитным картам, обязательствам по выпущенным банковским гарантиям и по предоставлению денежных средств.

Структура доходов Банка за 2 квартал 2019 и 2018 годов представлена следующим образом:

Структура Доходов банка	за 6 месяцев 2019 года тыс.руб.	за 6 месяцев 2018 года тыс.руб.	Изменение, %
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	17 035 438	15 809 708	7.8%

1.1. От размещения средств в кредитных организациях	5 311 634	4 998 459	6.3%
1.2. От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	9 026 278	8 383 703	7.7%
1.3. От вложений в ценные бумаги	2 697 526	2 427 546	11.1%
2. Комиссионные доходы	3 695 732	3 754 900	-1.6%
3. Доходы от операций с ценными бумагами	3 445 193	64 342 369	-94.6%
4. Прочие операционные доходы	1 029 393	1 376 062	-25.2%
5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 829 874	4 104 317	-6.7%
6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 087 511	795 620	-236.7%

Структура расходов Банка 2 квартал 2019 и 2018 годов представлена следующим образом:

Структура Расходов банка	за 6 месяцев 2019 года тыс.руб.	за 6 месяцев 2018 года тыс.руб.	Изменение, %
1. Процентные расходы, всего, в том числе:	4 051 011	3 934 807	3.0%
1.1. По привлеченным средствам кредитных организаций	104 849	122 855	-14.7%
1.2. По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	3 946 162	3 811 952	3.5%
2. Комиссионные расходы	1 352 047	1 371 843	-1.4%
3. Операционные расходы	7 239 282	10 300 797	-29.7%
4. Расходы от операций с ценными бумагами	4 123 587	63 651 644	-93.5%

В течение указанного периода из прибыли отчетного года распределялись средства на уплату налогов на ежемесячной основе. Расходы по налогу на прибыль по состоянию на 1 июля 2019 года составили 2 373 729 тыс. рублей. По результатам расчета переплата по налогу на прибыль за 1 полугодие 2019 года составила 117 667 тыс. рублей.

4.7. Информация о прибыли на акцию

Банк не раскрывает в квартальном отчете информацию о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненной прибыли (убытка) на акцию) в связи с отсутствием у Банка конвертируемых ценных бумаг и договоров на продажу обыкновенных акций по цене ниже рыночной.

4.8. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

Материнской компанией Банка с 27 июня 2012 года (100,0% акций) является компания «Ситигруп Недерландс Б.В.» с головным офисом, расположенным в Нидерландах. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является «Ситигруп Инк.» (США).

Под управленческим персоналом Банка понимается Президент, члены Правления, члены Совета Директоров и Главный бухгалтер. Информация об основном управленческом персонале представлена в разделе «Органы управления Банка» настоящей Пояснительной записки.

Банк рассматривает в качестве связанных с Банком юридических лиц Citibank N.A., его филиалы и дочерние подразделения во всем мире, а также инсайдеров Банка. Банком принято решение не устанавливать внутренние лимиты для указанных выше юридических лиц.

В 2019 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. Никаких существенных изменений в структуре операций со связанными сторонами за отчетный период не происходило. В течение 1 полугодия 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

5. Принципы управления рисками

Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Значительных изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 1 полугодия 2019 года не производилось.

Кредитный риск, рыночный риск, процентный риск по банковскому портфелю, операционный риск, а также риск потери ликвидности отнесены к ключевым рискам, характерным для деятельности Банка. Ключевой риск определен как риск, который напрямую покрывается (или ожидается, что будет покрываться в будущем) с точки зрения выделения капитала согласно регуляторным требованиям Центрального Банка России. В Банке существует реестр значимых рисков.

Политики и процедуры Банка по управлению рисками нацелены на определение, анализ, внедрение контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и соответствия объема принятых рисков установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики, а также риск профиля Банка. Разработана система отчетности по значимым рискам и достаточности капитала Банка.

Основным внутренним документом, регламентирующим систему управления рисками и капиталом кредитной организации, является Внутренний процесс оценки достаточности капитала (далее — «ВПОДК»). В рамках ВПОДК рассматриваются: текущая оценка рисков АО КБ «Ситибанк», меры по снижению данных рисков, определение требуемого объема капитала с учетом рассматриваемых рисков в базовом и стрессовом сценариях, а также параметры склонности к риску, принимаемые Банком.

ВПОДК интегрирован в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. В процессе формирования стратегии развития ВПОДК подвергается оценке на предмет соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Действующие по состоянию на 30 июня 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками и осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

5.1. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск возникновения убытков в связи с ухудшением кредитного качества, а также неисполнением заемщиком своих финансовых обязательств.

Профиль кредитного риска Банка (с точки зрения требований к капиталу, а также структуры лимитов и контролей) отражает существующую бизнес-модель со следующими основными видами деятельности:

- Кредитование юридических организаций и частных лиц;
- выпуск гарантий и аккредитивов;
- операции с производными финансовыми инструментами на рынках капитала;
- структурные финансовые продукты;
- сделки РЕПО и обратного РЕПО.

Стратегия управления кредитным риском Банка основывается на действующих подходах Citigroup, а также на регуляторных требованиях со стороны ЦБ РФ. Стратегия управления кредитным риском определяется на уровне Совета Директоров Банка и является неотъемлемой частью ВПОДК.

Руководство и Совет Директоров оценивают текущий уровень принятия кредитного риска (в форме капитала, требуемого для покрытия риска, а также уровня использования лимитов) и определяют готовность Банка к принятию дополнительного риска на прогнозный период. Плановый уровень кредитного риска определяется в рамках подготовки финансового прогноза.

В рамках системы склонности к риску устанавливаются следующие лимиты на принятие кредитного риска (распределение происходит с учетом необходимости поддержания желаемого уровня достаточности капитала в базовом и стрессовом сценариях, а также с учетом потенциального использования капитала другими типами рисков):

- Лимит на использование регуляторного капитала.
- Лимиты на стрессовый убыток в рамках ВПОДК в корпоративном и розничном сегментах.

Лимиты на кредитный портфель, в корпоративном и розничном сегментах.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам, дополнительно ограничиваются внутренними пороговыми (сигнальными) значениями, величина которых устанавливается на более строгом уровне, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется бизнес подразделением на ежедневной основе.

Основным методом покрытия убытков в реализации кредитного риска является обеспечение по предоставленным кредитным продуктам, включая сделки РЕПО. Необходимость принятия обеспечения и объем принимаемого обеспечения зависит от риска заемщика/структуры сделки.

В рамках управления остаточным риском Банк ведет статистику по проблемам невозможности реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, в случае неисполнения контрагентом своих обязательств по заключенному договору. Также одним из дополнительных факторов снижения остаточного риска выступает наличие поддержки (комфортного письма) со стороны материнской компании.

В Банке разработана отчетность по кредитному риску, которая предоставляется на ежемесячной основе Правлению, и которая включает в себя основную информацию о качестве кредитного портфеля, о крупнейших контрагентах, а также разбивку по секторам экономики.

Банком также проводится оценка кредитного риска в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П и Положения ЦБ РФ № 611-П. Решение об уровне кредитного риска и необходимости формирования резервов на возможные потери выносится по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, качества обеспечения по сделке и иной имеющейся в распоряжении Банка информации о рынках, на которых работает заемщик, а также рисках, присущих данному заемщику в силу специфики и масштабов его деятельности.

В отчетном периоде 2019 года благодаря эффективной работе Банка с заемщиками по кредитам, предоставленным кредитным организациям и корпоративным клиентам, случаи реструктуризации кредитов, когда изменение условий обслуживания долга обусловлено снижением кредитоспособности заемщика и(или) его неспособностью обслуживать долг в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора, отсутствовали.

По кредитам, предоставленным физическим лицам, Банк шел навстречу клиентам, испытывающим затруднения при погашении заемных средств, и предлагал реструктуризацию задолженности. Величина реструктурированной ссудной задолженности в течение отчетного периода составляла менее 1 процента от общего объема предоставленных кредитов физическим лицам, и в целом наблюдалась положительная тенденция к уменьшению реструктурированной задолженности. Работа Банка по реструктуризации задолженности физических лиц, испытывающих временные затруднения, признана оправданной и экономически правильной.

Кредитный риск контрагента возникает, когда Банк вступает в сделки по производным финансовым инструментам (ПФИ) и РЕПО. В Банке создана политика по управлению кредитным риском контрагента, которая описывает процесс оценки риска, установления лимитов, контроль за их соблюдением, а также действия, предпринимаемые в случае их достижения или пробития. Политика одобряется исполнительным органом Банка не реже, чем на ежегодной основе.

В Банке существует следующая иерархия лимитов (сигнальных значений):

- Лимиты на контрагента (регулируют склонность к риску по каждому контрагенту).
- Лимиты на эмитента (регулируют использование портфеля торговых бумаг в качестве обеспечения по сделкам РЕПО).
- Портфельные лимиты (регулируют склонность к риску на определенный портфель / вид деятельности).

Банк в основном вступает в сделки ПФИ по валютным продуктам, таким как, СВОПы и форварда. В связи с постоянно поддерживаемым достаточным уровнем ликвидности Банк в наименьшей степени вступает в сделки прямого РЕПО и имеет больший портфель сделок по обратному РЕПО.

Риск концентрации (корреляции) возникает в связи со значительной долей в портфеле определенных контрагентов, в том числе из определенных секторов экономики, а также географических зон (включая страны). Риск материализуется вследствие одновременного дефолта нескольких заемщиков из-за их чувствительности к одному фактору риска. Политика по управлению риском концентрации одобряется исполнительным органом Банка не реже, чем на ежегодной основе.

Банк может быть подвержен риску концентрации из-за концентрации на крупного заемщика, на определенный продукт, географическую зону или сектор экономики. Более того, концентрация со стороны обязательств (пассивов) может возникнуть в связи с чрезмерной зависимостью от определенного источника фондирования.

Риск концентрации на крупного заемщика покрывается ежедневным мониторинговым процессом, в рамках которого происходит расчет максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Одобрен лимит (сигнальное значение) в рамках системы склонности к риску.

Риск концентрации на отдельные виды продуктов, а также на сектора экономики покрываются лимитами (сигнальными значениями) склонности к риску.

Концентрация на стороне обязательств контролируется с точки зрения концентрации на источники фондирования. Более того, установлен показатель на объем краткосрочных обязательств по контракту с целью мониторинга концентрации на обязательства с точки зрения волатильных рыночных источников фондирования.

Концентрация по процентному риску по банковскому портфелю контролируется с помощью чувствительности на чистый процентный доход в разбивке по разным временным горизонтам с дальнейшей разбивкой по валюте и типам контрагентов.

5.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, товарных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска. В Банке разработана Политика по контролю рыночного риска, регулирующая оценку и методы контроля этого риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение № 511-П»), Указания ЦБ РФ № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», а также рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Текущая стратегия Банка не подразумевает открытия собственных позиций в инструментах, подверженных фондовому риску.

Товарный риск

Товарный риск – риска изменения стоимости товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. Товарный риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по товарам или финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Текущая стратегия Банка не подразумевает открытия собственных позиций в инструментах, подверженных товарному риску.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебания обменных курсов валют и ликвидных финансовых драгоценных металлов (золото) на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Валютно-финансовое управление Банка осуществляет управление процентным и валютным рисками с целью получения дохода от ожидаемого развития ситуации на рынке (рыночной конъюнктуры). Механизмы контроля и управления процентным и валютным рисками детально освещены в «Политике управления рыночным риском». Управление рыночными рисками и рисками ликвидности производит оценку рисков по всем продуктам Валютно-финансового управления, отслеживает допустимые значения по позициям.

Процентный риск

Процентный риск – это риск, связанный с влиянием колебания рыночных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств в случае открытия позиций по процентным инструментам.

Процентный риск определяется Банком как возможность потерь или снижения доходности в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков и несбалансированностью активов и пассивов Банка (по процентным ставкам, процентным периодам, валютам и срокам погашения).

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством установления показателей и лимитов, характеризующих чувствительность позиций к изменению процентных ставок.

5.3. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами.

Действующая система контроля и управления ликвидностью Банка, являясь частью глобальной единой системы контроля и управления ликвидностью Citigroup, включает в себя положения и подходы, изложенные в корпоративной политике управления риском потери ликвидности. Ответственным органом за разработку и обеспечение эффективного управления и контроля состояния ликвидности является Комитет по пассивным и активным средствам. Следуя корпоративной политике, Банк применяет следующие процедуры контроля и управления ликвидностью:

- установление лимитов возможных разрывов ликвидности по срокам активов и пассивов;
- установление лимитов межвалютного финансирования;
- разработка и анализ стрессовых сценариев;
- ежедневный контроль соблюдения коэффициентов (нормативов) ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ;
- определение рыночных индикаторов, которые могут оказать влияние на рыночную ликвидность;
- установление критериев определения значительных источников финансирования (крупных поставщиков денежных средств) и контроль за концентрацией таких средств в общем объеме обязательств Банка;
- контроль доли волатильных источников фондирования в общем объеме обязательств Банка;
- ежедневная отчетность в рамках модели активов/пассивов Citigroup.

5.4. Правовой риск

Правовой риск возникает вследствие:

- нарушения кредитной организацией и / или её контрагентами условий заключенных договоров;
- допущения кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности;
- несовершенства правовой системы;
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов.

Вышеперечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

5.5. Операционный риск

Структура управления операционными рисками Citigroup включает механизм, который поддерживает основные мероприятия по управлению операционными рисками в части прогнозирования, снижения и восстановления по трём линиям защиты, которыми являются бизнес-подразделения банка, функции независимого контроля и Внутренний аудит. Система управления операционным риском Citigroup основана на сочетании механизмов внутреннего контроля с четко организованными процессами независимой проверки:

- признание ответственности бизнес-направлений за операционный риск;
- осуществление контроля и надзора службами внутреннего контроля Citigroup;
- проведение независимой проверки службой внутреннего аудита Citigroup.

Целью управления операционным риском является поддержание его на уровне, приемлемом с учетом характеристик различных видов деятельности Группы, ее рынков присутствия, капитала и ликвидности Группы, конкурентной, экономической и нормативно-правовой среды, а также разработка долговременных решений и корректирующих мероприятий для минимизации убытков вследствие сбоя внутренних процессов и недостаточных мер контроля и новых возникающих рисков.

Оценка Контролей Менеджерами (ОКМ)

Стандарты ОКМ устанавливают комплексную программу, методы, технологии и средства для содействия руководству Банка в выявлении, предвидении и смягчении значительных, возникающих и системных операционных рисков, а также выполнении наиболее важных элементов контроля, уменьшающих операционные риски.

Для прогнозирования, предотвращения и ограничения операционного риска Citigroup разработан ряд соответствующих регулирующих документов и создана единая система процессов мониторинга, оценки и информирования в отношении операционного риска и общей эффективности внутреннего контроля Citigroup. В рамках этой системы была организована программа оценки внутренних процессов контроля руководителями подразделений (далее – «ОКМ»). Она является основным элементом внутреннего контроля и позволяет руководителям подразделений самостоятельно оценить значимые операционные риски и относящиеся к ним механизмы и процессы контроля, определить слабые места и (или) неэффективные элементы таких процессов.

Руководители подразделений Банка и функциональных направлений являются «первой линией защиты» в управлении эффективностью контроля. Руководители несут ответственность за своевременное осуществление оценки контролей и управление операционными рисками в рамках своей компетенции. Руководители подразделений и функциональных направлений несут основную ответственность за внедрение процессов ОКМ, а также за выявление неэффективных контролей, предоставление отчетности и доведение информации до службы по управлению рисками и службы внутреннего контроля.

Функция управления операционных рисков АО Ситибанк подчиняется руководителю департамента кредитных рисков Citigroup и относится ко «второй линии защиты». В обязанности входит целенаправленное содействие бизнесу, операционным, технологическим подразделениям, а также другим службам независимого контроля в повышении эффективности механизмов контроля и управлении операционным риском применительно ко всем продуктам, направлениям деятельности и регионам, включая так же запуск новых продуктов и направлений деятельности. Функция управления операционным риском обеспечивает надлежащее и своевременное выявление, анализ, оценку, измерение, снижение, мониторинг и информирование об операционных рисках во всех сегментах деятельности Банка.

Служба внутреннего аудита, являясь «третьей линией защиты», предоставляет рекомендации по улучшению на постоянной основе, а также осуществляет независимую оценку и анализ.

Операционный риск связанный с запуском новых или усовершенствованных продуктов и услуг должен быть своевременно оценен и адресован в соответствии с политиками группы. Функция управления операционным риском обладает собственными процедурами сотрудничества с комитетом по новым продуктам для обеспечения правильного покрытия и участия данной функции в процессе запуска новых продуктов и сервисов.

Операционный риск: оценка и стресс-тестирование

Как упоминалось ранее, каждый бизнес-сегмент и каждое функциональное направление представляют информацию о своих операционных рисках, связанных с ними убытках и соответствующих системах контроля. Сводная информация предоставляется высшему руководству и комитету по аудиту при Совете Директоров Citigroup.

Измерение и оценка операционного риска производится посредством процедур выделения соответствующей части капитала Citigroup, предназначенного для покрытия рисков. По всем направлениям деятельности на общегрупповом уровне проводится сценарный анализ, призванный облегчить процесс оценки достаточности капитала.

5.6. Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления банком, в частности, при разработке, утверждении и реализации нового продукта и бизнес-стратегии.

Для покрытия стратегического риска разрабатывается стратегия Банка, в основе которой также лежат принципы единые для всех банков, входящих в структуру корпорации Citigroup. Несмотря на тот факт, что стратегия Банка является неотъемлемой частью стратегии всей группы, специфика работы на российском рынке, несомненно, доминирует при разработке целей и задач Банка. Все стратегические решения принимаются высшим руководством Банка и подлежат обязательному согласованию и утверждению в головном офисе регионального Citibank N.A. в Лондоне.

Банк разрабатывает стратегию развития до трех лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом Директоров. Правление и Совет Директоров регулярно информируются об исполнении плана на текущий финансовый год.

5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации возникает в результате негативного восприятия организации со стороны её участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

5.8. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск того, что неблагоприятные события в стране (вызванные внутренними или внешними факторами) окажут негативное влияние на стоимость подразделения Citi, работающего в этой стране, или станут препятствием для реализации стратегии развития Банка. Такие события могут в себя включать суверенный дефолт, банковский кризис, валютный кризис, введение валютного контроля (трансграничный риск), а также события политического характера (включая санкции, национализацию и экспроприацию).

Страновой риск в Citi и его дочерних обществах, включая АО Ситибанк, управляется согласно Глобальной Политике Управления Страновыми Рисками («Global Country Risk Management policy»). Основные постулаты Глобальной Политики, применимые к АО КБ «Ситибанк», изложены в ВПОДК, и они пере-одобряются на ежегодной основе в рамках пересмотра документа и процесса ВПОДК, которые в финальной инстанции одобряются Советом Директоров Банка.

5.9. Технологический риск

Технологический риск контролируется Банком следующим образом. В настоящее время в Банке работает несколько операционных систем. В операционной внутрикорпоративной системе Flexcube, единой для большинства банков, входящих в группу Citigroup, бухгалтерский учет ведется в соответствии с американскими принципами учета (US GAAP). Для отражения операций с ценными бумагами Банком разработана система SOBOS. Для отражения операций с физическими лицами в Банке используется операционная система Rainbow. Операции с кредитными картами отражаются в операционной системе ECS+. Для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями ЦБ РФ разработана операционная система Total Ledger (Citi9), в которую ежедневно посредством загрузки интерфейсного файла передаются данные из систем Flexcube, SOBOS, ECS+ и Rainbow. Вся отчетность, предоставляемая в ЦБ РФ, составляется на базе данных указанной операционной системы. Для подтверждения идентичности данных в системах было разработано и внедрено, как ежедневная процедура, специальное программное обеспечение, позволяющее сверять остатки на балансовых счетах. Кроме того, технологический риск контролируется Банком в момент приобретения новых программных продуктов путем обязательного тестирования сотрудниками Информационно-технологического Департамента Банка.

При внедрении новых продуктов и технологий (внедренческий риск) Банком производится всесторонний и подробный анализ продукта, для разработки которого назначается команда по проекту. В данную команду входят представители различных отделов Банка, вовлеченных в процесс, что позволяет провести полный анализ нового продукта, включая информационное обеспечение, маркетинговые перспективы продвижения продукта, финансовые оценки и риски возможных потерь. Процедуры, разработанные данной командой, проходят согласование и утверждение с руководителями всех подразделений Банка, напрямую или опосредованно связанных с указанным продуктом.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

6. Данные, раскрываемые в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом"

6.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Далее представлена информация об уровне достаточности капитала с приведением данных Бухгалтерского баланса по состоянию на 1 июля 2019 года:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	-	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	6 239 371
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	449 358 968	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	6 239 371
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 217 673	X	X	X
3.1	нематериальные активы,	X	-	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	уменьшающие базовый капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	16 483
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	221 310	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	221 310
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	570 045	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	3 276 293
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	498 250 265	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

Далее представлена информация об уровне достаточности капитала с приведением данных Бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2019 года:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	-	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как добавочный капитал	46	12 831 984
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	464 662 868	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	12 831 984
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 190 881	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых"	9	16 685

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	572 830	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	19 124
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	553 706
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	19 466	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	528 790 853	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

6.2. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 1 июля 2019 года представлена следующим образом:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	310 175 051	303 149 340	24 814 004
2	при применении стандартизированного подхода	310 175 051	303 149 340	24 814 004
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	5 877 261	5 281 124	470 181
7	при применении стандартизированного подхода	5 877 261	5 281 124	470 181

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	2 227 454	2 027 445	178 196
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	6 674	6 674	534
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	33 848 275	18 364 025	2 707 862
21	при применении стандартизированного подхода	33 848 275	18 364 025	2 707 862
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск, всего, в том числе:	75 075 150	81 208 763	6 006 012
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	427 209 865	410 037 371	34 176 789

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 1 января 2019 года представлена следующим образом:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	286 425 764	299 186 339	22 914 061
2	при применении стандартизированного подхода	286 425 764	299 186 339	22 914 061
3	при применении ПБР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 842 571	7 707 084	307 406
5	при применении стандартизированного подхода	3 842 571	7 707 084	307 406
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в пассивных инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	58	58	5
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	15 436 838	28 265 263	1 234 947
17	при применении стандартизированного подхода	15 436 838	28 265 263	1 234 947
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
19	Операционный риск, всего, в том числе:	81 208 763	81 208 763	6 496 701
20	при применении базового индикативного подхода	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	81 208 763	81 208 763	6 496 701
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	386 913 994	416 367 507	30 953 119

Увеличение значения по строке «Рыночный риск» на 15.5 млрд.руб. обусловлено большим объемом сделок по кросс-валютным свопам на секции стандартизированных производных финансовых инструментов.

6.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененных активов), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, представлена следующим образом в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах» по состоянию на 1 июля 2019 года:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс.рублей		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс.рублей	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	500 930 231	92 850 696
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	4 449	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс.рублей		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс.рублей	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
2.1	кредитных организаций	-	-	39	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	4 410	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	102 581 823	92 850 696
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	15 059 938	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	206 395 748	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	124 104 948	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	47 547 744	-
8	Основные средства	-	-	1 201 817	-
9	Прочие активы	-	-	4 033 764	-

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2019 года представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	20 531 500	20 531 500	490 184 753	31 624 562
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	39	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
2.1	кредитных организаций	-	-	39	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	20 531 500	20 531 500	42 732 135	31 624 562
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	24 709 829	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	257 525 756	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	113 024 466	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	46 781 184	-
8	Основные средства	-	-	1 198 386	-
9	Прочие активы	-	-	4 212 958	-

6.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В отношении операций с контрагентами-нерезидентами информация об объемах и видах осуществляемых операций на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года представлена следующим образом:

Наименование показателя	1 июля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	16 913 438	35 204 509
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	178 527 395	114 300 353
банкам-нерезидентам	165 528 860	99 975 470
юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	12 683 122	14 052 281
физическим лицам - нерезидентам	315 414	272 602
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	10 402 998	13 797 552
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	10 402 998	13 797 552
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	45 506 912	56 481 689
банков-нерезидентов	45 506 912	14 527 339
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	23 245 849	28 475 278
физических лиц - нерезидентов	12 670 261	13 479 072

6.5. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка

Информации о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка на 1 июля 2019 года представлена следующим образом:

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	305 242 739	180 967 906	X	X
2	РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	0	122	122	X	X
3	АРГЕНТИНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	20	20	X	X
4	АВСТРАЛИЯ	0	38	38	X	X
5	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	33	33	X	X
6	СОДРУЖЕСТВО БАГАМЫ	0	1 796	1 796	X	X
7	РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0	40	39	X	X
8	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	7 380	7 379	X	X
9	БЕРМУДЫ	0	1 984	1 984	X	X
10	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА БРАЗИЛИЯ	0	69	69	X	X
11	РЕСПУБЛИКА БОЛГАРИЯ	0	29	29	X	X
12	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	933	932	X	X
13	КАНАДА	0	168	168	X	X
14	РЕСПУБЛИКА ЧИЛИ	0	1	1	X	X
15	КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	111	111	X	X
16	РЕСПУБЛИКА КОЛУМБИЯ	0	4	4	X	X
17	РЕСПУБЛИКА ХОРВАТИЯ	0	37	37	X	X
18	РЕСПУБЛИКА КИПР	0	3 121 093	3 121 092	X	X

19	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1.25	12	12	X	X
20	КОРОЛЕВСТВО ДАНИЯ	0.5	35	35	X	X
21	ЭСТОНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	13	12	X	X
22	ФИНЛЯНДСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	32	32	X	X
23	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	138	138	X	X
24	ГРУЗИЯ	0	17	17	X	X
25	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	261	261	X	X
26	ГРЕЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	25	25	X	X
27	ВЕНГРИЯ	0	1	1	X	X
28	РЕСПУБЛИКА ИНДИЯ	0	203	203	X	X
29	РЕСПУБЛИКА ИНДОНЕЗИЯ	0	1	1	X	X
30	ИРЛАНДИЯ	0	499	499	X	X
31	ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0	173	191	X	X
32	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1 447	1 447	X	X
33	ЯПОНИЯ	0	441	441	X	X
34	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	444	444	X	X
35	РЕСПУБЛИКА КОРЕЯ	0	322	321	X	X
36	КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	21	20	X	X
37	ЛИВАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	18	18	X	X
38	ЛАТВИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	53	53	X	X
39	ЛИТОВСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.5	74	74	X	X
40	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	80	16	X	X
41	МАЛАЙЗИЯ	0	4	4	X	X
42	МЕКСИКАНСКИЕ СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	0	37	38	X	X
43	РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	0	10	10	X	X
44	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	1 383 949	757 859	X	X
45	НОВАЯ ЗЕЛАНДИЯ	0	28	28	X	X
46	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА НИГЕРИЯ	0	7	7	X	X
47	КОРОЛЕВСТВО НОРВЕГИЯ	2	4	4	X	X
48	ИСЛАМСКАЯ РЕСПУБЛИКА ПАКИСТАН	0	6	6	X	X
49	РЕСПУБЛИКА ПАНАМА	0	635 946	635 946	X	X
50	РЕСПУБЛИКА ПЕРУ	0	8	8	X	X
51	РЕСПУБЛИКА ФИЛИППИНЫ	0	34	34	X	X
52	РЕСПУБЛИКА ПОЛЬША	0	78	78	X	X
53	ПОРТУГАЛЬСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	4	4	X	X
54	РУМЫНИЯ	0	91	91	X	X
55	РЕСПУБЛИКА СЕРБИЯ	0	55	55	X	X
56	РЕСПУБЛИКА СИНГАПУР	0	12	12	X	X
57	СЛОВАЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	1.25	20	20	X	X
58	СОЦИАЛИСТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА ВЬЕТНАМ	0	8	8	X	X
59	РЕСПУБЛИКА СЛОВЕНИЯ	0	6	6	X	X
60	ЮЖНО-АФРИКАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	47	47	X	X
61	КОРОЛЕВСТВО ИСПАНИЯ	0	163	164	X	X
62	КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ	2	14	14	X	X

63	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	6 064 640	6 064 640	X	X
64	РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0	11	12	X	X
65	РЕСПУБЛИКА ТРИНИДАД И ТОБАГО	0	20	20	X	X
66	ТУНИССКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1	1	X	X
67	ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	10 954	10 954	X	X
68	ТУРКМЕНИСТАН	0	32	32	X	X
69	УКРАИНА	0	422	422	X	X
70	АРАБСКАЯ РЕСПУБЛИКА ЕГИПЕТ	0	12	12	X	X
71	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	4 301 048	4 320 892	X	X
72	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	11 994 084	14 957	X	X
73	РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	0	100	100	X	X
74	БОЛИВАРИАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА ВЕНЕСУЭЛА	0	12	12	X	X
75	РЕСПУБЛИКА ДЖИБУТИ	0	4	4	X	X
76	ДЖЕРСИ	0	3 120 737	3 120 737	X	X
77	ОСТРОВА КАЙМАН	0	5	5	X	X
78	ГЕРНСИ	0	76	76	X	X
79	ЙЕМЕНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	6	5	X	X
80	КОРОЛЕВСТВО БАХРЕЙН	0	1	1	X	X
81	РЕСПУБЛИКА ЗИМБАБВЕ	0	1	1	X	X
82	ОБЪЕДИНЕННЫЕ АРАБСКИЕ ЭМИРАТЫ	0	1	1	X	X
83	РЕСПУБЛИКА КЕНИЯ	0	1	1	X	X
84	Сумма	X	4 301 207	4 321 051	0	0
85	Итого	X	335 893 606	199 033 349	0	0

6.6. Информация об активах, подверженных кредитному риску

Информация об активах, подверженных кредитному риску, по состоянию на 1 июля 2019 года представлена в следующей таблице:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	367 542	-	410 868 735	3 776 448	407 459 829
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	118 239 565	2 216 094	116 023 471
4	Итого	-	367 542	-	529 108 300	5 992 542	523 483 300

Информация об активах, подверженных кредитному риску, по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	380 816	-	430 298 145	3 571 286	427 107 675
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	62 931 535	-	62 931 535
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	125 428 262	2 031 308	123 396 954
4	Итого	-	380 816	-	618 657 942	5 602 594	613 436 164

6.7. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», по состоянию на 1 июля 2019 на балансе Банка отсутствовали.

6.8. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

По состоянию на 1 июля 2019 года у Банка имелись активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П. Информация приведена ниже:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	15 198 364	35.72%	5 428 119	0.89%	135 986	34.82%	5 292 133
1.1	ссуды	15 198 364	35.72%	5 428 119	0.89%	135 986	34.82%	5 292 133
2	Реструктурированные ссуды*	14 185 170	5.44%	772 304	0.22%	31 523	5.22%	740 781
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	224 299 618	0.98%	2 208 456	0.00%	0	0.98%	2 208 456

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	15 734 099	19.93%	3 136 161	0.76%	120 340	19.17%	3 015 821
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	4 024 340	45.20%	1 819 120	0.46%	18 323	44.75%	1 800 798

*Ссуды не являются проблемной задолженностью, факт наличия реструктуризации обусловлен требованиями пункта 3.7.2.2 Положения Банка России 590-П.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	14 023 838	31,08%	4 359 084	2,61%	366 223	-28,47%	-3 992 861
1.1	ссуды	14 023 838	31,08%	4 359 084	2,61%	366 223	-28,47%	-3 992 861

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Реструктурированные ссуды*	15 630 885	5,44%	851 015	0,22%	34 735	-5,22%	-816 280
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	171 481 303	0,95%	1 628 550	0,04%	62 217	-0,91%	-1 566 333
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	11 493 525	21,00%	2 413 640	3,07%	353 142	-17,93%	-2 060 498
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	3 420 408	44,45%	1 520 204	0,47%	15 948	-43,98%	-1 504 256

*Ссуды не являются проблемной задолженностью, факт наличия реструктуризации обусловлен требованиями пункта 3.7.2.2 Положения Банка России 590-П.

Увеличение объема ссуд, по которым были приняты решения уполномоченным органом Банка, обусловлен существенным ростом кредитного корпоративного портфеля за первое полугодие 2019 года.

6.9. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 1 июля 2019 года представлена в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	346 704
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	852 339
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	20 122
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	691 601
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-120 083
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 \pm ст. 5)	367 237

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	403 929
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	1 641 006

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	27 950
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 309 296
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-336 409
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 \pm ст. 5)	371 280

6.10. Методы снижения кредитного риска

Данные о методах снижения кредитного риска по состоянию на 1 июля 2019 года представлены в таблице ниже:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	339 580 072	67 879 757	36 957 604	6 736 753	6 540 297	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	339 580 072	67 879 757	36 957 604	6 736 753	6 540 297	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

Данные о методах снижения кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлены в таблице ниже:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	331 880 991	84 066 887	75 413 606	11 159 797	11 159 797	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	331 880 991	84 066 887	75 413 606	11 159 797	11 159 797	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	35 600	35 600	-	-	-	-

6.11. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 1 июля 2019 года представлен в следующей таблице:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	23 589 001	-	23 589 001	-	-	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	0%
3	Банки развития	-	1 248 295	-	1 248 295	-	0%

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	192 667 102	3 626 432	192 667 102	3 500 342	47 782 111	15%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	48 854 048	-	48 854 048	-	9 240 356	3%
6	Юридические лица	55 341 887	52 591 628	55 341 887	30 543 839	79 518 678	26%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	8 131 240	58 557 115	8 131 240	-	8 131 240	3%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	161 179	-	161 179	-	161 179	0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	0%
10	Вложения в акции	4 449	-	4 449	-	6 674	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	259 080	-	259 080	-	259 080	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	103 088 303	-	103 088 303	-	159 430 857	51%
13	Прочие	5 651 550	-	5 651 550	-	5 651 550	2%
14	Всего	437 747 839	116 023 470	437 747 839	35 292 476	310 181 725	100%

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 1 января 2019 года представлен в следующей таблице:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	83 090 026	-	83 090 026	-	-	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	0%
3	Банки развития	-	1 375 518	-	1 375 518	-	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	140 319 326	9 889 489	140 319 326	9 750 548	34 279 670	12%

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	39 263 692	-	39 263 692	-	7 458 138	3%
6	Юридические лица	16 502 385	56 819 318	16 502 385	32 190 924	38 870 672	14%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	13 347 967	55 312 628	13 347 967	-	13 323 967	5%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	192 500	-	192 500	-	192 500	0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	0%
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	221 930	-	221 930	-	221 930	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	127 164 187	-	127 164 187	-	184 898 466	65%
13	Прочие	7 156 477	-	7 156 477	-	7 156 477	2%
14	Всего	427 258 490	123 396 954	427 258 490	41 941 472	286 425 820	100%

6.12. Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 июля 2019 года представлены в таблице ниже:

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																				
Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250 %	300%	600%	1250 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	23 589 001	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 589 001
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	182 987 269	-	5 192	-	-	9 673 555	-	-	-	1 086	-	-	-	-	-	-	-	192 667 102
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	41 064 857	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 789 191	-	48 854 048
6	Юридические лица	-	6 540 297	-	-	-	-	48 801 590	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55 341 887
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	8 131 240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 131 240

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250 %	300%	600%	1250 %	Прочие	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	161 179	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	161 179
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 449	-	-	-	-	-	-	-	4 449
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	259 080	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	259 080
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	28 919 957	8 259 941	2 834 534	32 522 829	1 947 903	4 175 455	-	1 576 945	87 915	-	22 762 824	103 088 303
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	5 651 550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 651 550
14	Всего	23 589 001	230 592 423	-	5 192	-	-	72 678 194	28 919 957	8 259 941	2 834 534	32 528 364	1 947 903	4 175 455	-	1 576 945	87 915	-	30 552 015	437 747 839

Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 января 2019 года представлены в таблице ниже:

Номер		Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
			из них с коэффициентом риска:																		
			0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250 %	300%	600%	1250 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том	83 090 026	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83 090 026

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																				
Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250 %	300%	600%	1250 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	числе обеспеченные гарантиями этих стран																			
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	135 793 618	-	2 451	-	-	4 522 126	-	-	-	1 131	-	-	-	-	-	-	-	140 319 326
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	31 917 459	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 346 233	39 263 692
6	Юридические лица	-	10 715 208	-	-	-	-	5 787 177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 502 385
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	13 347 967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 347 967
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	192 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	192 500
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250 %	300%	600%	1250 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	221 930	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	40 703 257	6 127 433	2 624 694	50 707 830	2 701 681	18 743 599	-	1 740 118	113 292	-	3 702 283	127 164 187
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	7 156 477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 156 477
14	Всего	83 090 026	178 426 285	-	2 451	-	-	31 228 177	40 703 257	6 127 433	2 624 694	50 708 961	2 701 681	18 743 599	-	1 740 118	113 292	-	11 048 516	427 258 490

6.13. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2019 года представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	3 854 381	3 968 841	X	1.4	10 050 676	6 273 745
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	6 273 745

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2019 года представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	970 493	3 286 805	X	1.4	5 186 854	3 086 390
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	3 086 390

6.14. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 1 июля 2019 года представлен в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	178 196	2 227 454
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	178 196	2 227 454

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 1 января 2019 года представлен в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	76 364	929 556
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	76 364	929 556

6.15. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2019 года представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							Всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	23 589 001	-	-	-	-	-	-	23 589 001
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	182 987 269	5 192	9 907 599	-	5 496	-	192 905 556
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	41 064 857	-	150 307	-	-	7 789 191	49 004 355
6	Юридические лица	-	6 540 297	-	48 801 590	8 259 941	33 084 742	27 171 944	123 858 514
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	8 551 499	-	140 411	38 093 244	46 785 154
8	Прочие	-	-	-	5 651 550	-	-	-	5 651 550
9	Итого	23 589 001	230 592 423	5 192	73 062 545	8 259 941	33 230 649	73 054 379	441 794 130

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2019 года представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							Всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	83 090 026	-	-	-	-	-	-	83 090 026
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	135 793 618	2 451	5 119 928	-	1 131	-	140 917 128
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	31 917 459	-	789	-	-	7 346 233	39 264 481

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							Всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	Юридические лица	-	10 715 208	-	5 813 058	5 982 779	52 042 819	38 009 800	112 563 664
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	13 762 397	194 654	147 373	32 319 124	46 423 548
8	Прочие	-	-	-	7 156 477	-	-	-	7 156 477
9	Итого	83 090 026	178 426 285	2 451	31 852 649	6 177 433	52 191 323	77 675 157	429 415 324

6.16. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2019 года представлена в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	3 428 960	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	30 633 027	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	34 061 987	-

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	26 097 800	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	49 059 678	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	75 157 478	-

6.17. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 1 июля 2019 года представлен в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	8 297 487
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	45 962 176	7 768 068

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
3	внебиржевые ПФИ	150 307	150 307
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	45 811 869	7 617 761
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	2 004 872	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
9	Гарантийный фонд	51 239	100 244
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 1 января 2019 года представлен в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	6 299 395

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	72 957 572	5 224 745
3	внебиржевые ПФИ	789	789
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	72 956 783	5 223 956
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 727 184 881	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	56 814 258	796 537
9	Гарантийный фонд	-	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

6.18. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 1 июля 2019 года представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	32 776 837.50
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	
4	товарный риск	1 071 437.50
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	33 848 275.00

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 1 января 2019 года представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	12 760 212,50
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	1 583 187,50
4	товарный риск	1 093 437,50
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	15 436 837,50

6.19. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА)).

Операционный риск на уровне АО Ситибанк

Citigroup продолжает рассматривать Россию в качестве рынка с перспективами дальнейшего роста. При этом деятельность на местном рынке должна вестись в рамках параметров надежности и осмотрительности, обусловленных политической и правовой средой. Стратегия АО Ситибанк ориентирована на виды услуг, использующие возможности глобальной сети Citigroup (обслуживание дочерних компаний и предприятий международных клиентов, размещения на рынках капитала, казначейские операции, торговое финансирование, кредитные карты) при активных кросс-продажах (пример – услуги для сотрудников корпоративных клиентов/Citi@Work). На сегодняшний день ключевые направления деятельности Банка составляют казначейские и валютнообменные операции и торговое финансирование, обслуживание дочерних компаний и предприятий международных клиентов, в то время как розничный бизнес и корпоративный/инвестиционный бизнес рассматриваются в качестве локомотива дальнейшего роста.

Департамент контроля и оценки рисков, отвечающий за функцию управления операционным риском АО Ситибанк проводит систематическую работу для выявления значимых операционных рисков, присущих деятельности АО Ситибанк, на основе исторических данных (внутренних и внешних), текущих тенденций и сценарного анализа, а также осуществляет надзор над соблюдением и применением внутренних политик, технологии, инструментов и процессов в области управления операционным риском.

Для рассмотрения конкретных вопросов по мере их возникновения проводится ежемесячный обзор управления рисками и контроля при участии высшего руководства АО Ситибанк. Различные элементы программы ОКМ так же позволяют Департаменту контроля и оценки рисков самостоятельно и независимо оценивать эффективность работы, а также комплексно анализировать полноту перечня рисков и рейтинги риска на уровне второй линии защиты. Правление и Совет Директоров банка регулярно получают отчеты о управлении операционным риском. Информация об убытках от событий операционного риска доводится до сведения соответствующих комитетов, Президента (председателя Правления) банка, Правления и Совета Директоров банка в соответствии с установленными порогами, а также рассматриваются ежемесячно Президентом (председателем Правления) и Правлением банка и ежеквартально Советом Директоров. Значимые операционные риски обсуждаются ежемесячно с Президентом (председателем Правления) и руководством АО Ситибанк, включая представителей департамента кредитных рисков, что позволяет совершенствовать систему показателей риска на уровне Банка.

Прогнозные оценки формируются при помощи сценарного анализа для выявления событий с высокой степенью воздействия / низкой степенью вероятности, применимых по отношению к АО Ситибанк. По результатам рабочих встреч определяются необходимые действия для дальнейшего выявления и оценки возможных слабых мест в системах контроля. Данные встречи также являются источником ценной информации для оценки достаточности капитала. Сценарный анализ учитывается не только при моделировании капитала, требуемого для покрытия операционного риска, но и при обсуждении данного риска на уровне руководства. Предполагается, что Банк продолжит развитие практики сценарного анализа. Процесс сценарного анализа операционного риска был внедрен в АО Ситибанк в июне 2016 г. в соответствии с едиными стандартами и процедурами сценарного анализа Citigroup.

АО Ситибанк признает, что полное исключение операционного риска, присущего его деятельности, является невозможным или нецелесообразным. Тем не менее, Банк стремится максимально ограничить операционные убытки в результате сбоев или ошибок в процессах, функционировании систем или работе сотрудников. Банк выделяет необходимые ресурсы для поддержания операционных убытков на приемлемом уровне. Их общая годовая величина не должна превышать 1% средней валовой прибыли Банка за последние 3 года. Таким образом, опираясь на данные финансовой отчетности за 2015 – 2017 года, доступные на 1 июля 2019 года, общая годовая величина убытков не должна превышать 433 млн. руб.

Тенденции с точки зрения управления операционным риском

Убытки АО Ситибанк от событий операционного риска за последние 12 месяцев, были относительно невелики. Кроме того, Банк не участвует в осуществлении отдельных видов деятельности на глобальных рынках, которые привели к наложению значительных штрафов. Тем не менее, руководство Банка понимает и принимает во внимание сложности, связанные с выявлением, оценкой, измерением, информированием и снижением подверженности Citi различным операционным рискам.

Оценка операционного риска согласно «Компоненты 1»

Требования Центрального Банка Российской Федерации к определению капитала, необходимого для покрытия операционного риска, основаны на базовом подходе, утвержденным Базельским Комитетом. Капитал для покрытия операционного риска (согласно «Компоненте 1») рассчитывается как 15% средней валовой прибыли за последние 3 года. По состоянию на 1 июля 2019 года основываясь на финансовой отчетности 2016-2018 годов величина операционного риска составила 6 006 012 тыс. руб. Соответствующий лимит установлен на уровне 6 500 млн. руб.

Отчётность об операционном риске АО Ситибанк, предоставляемая функцией управления операционных рисков АО Ситибанк, включает:

Периодичность отчёта	Надзорный или исполнительный орган	Описание отчёта
Ежемесячно	Руководитель службы управления рисками	Отчёт об убытках, понесённых вследствие реализации операционного риска.
Ежеквартально	Правление АО КБ «Ситибанк»	Отчёт по оценке эффективности системы внутреннего контроля и обобщённой оценке значимых операционных рисков, принятых структурными подразделениями, использовании (нарушении) установленных количественных показателей и предельных значений для измерения значимых рисков.
Ежегодно	Совет Директоров АО КБ «Ситибанк»	Предоставление информации для консолидированного отчёта по оценке эффективности системы внутреннего контроля.
Ежегодно	Совет Директоров АО КБ «Ситибанк»	Предоставление информации для консолидированного отчёта (ICAAP) по оценке лимита операционного риска и влиянии на достаточность капитала.

6.20. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют

По состоянию на 1 июля 2019 года влияние процентного риска на чистую процентную маржу (ЧПМ) и экономическую стоимость капитала (ЭСК) Банка составило:

Изменение ЧПМ на горизонте 1 год при изменении процентных ставок, в тыс руб				
	+200 б.п.	+100 б.п.	-100 б.п.	-200 б.п.
Рубль	1,107,776	563,988	-564,155	-1,128,310
Доллар США	2,204,825	1,103,446	-1,111,354	-2,071,970
Евро	456,528	220,508	-10,460	-10,460
Прочие	43,646	21,823	-17,761	-23,981
ВСЕГО	3,812,774	1,909,765	-1,703,729	-3,234,721
Изменение ЭСК при изменении процентных ставок, в тыс руб				
	+200 б.п.	+100 б.п.	-100 б.п.	-200 б.п.
Рубль	2,554,278	1,362,893	-1,471,118	-3,060,437
Доллар США	3,753,552	1,950,151	-2,109,655	-3,762,144
Евро	2,477,258	1,260,644	71,014	71,014
Прочие	378,398	194,957	-121,811	-140,757
ВСЕГО	9,163,486	4,768,645	-3,631,570	-6,892,324

6.21. Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов

В течение отчетного периода 2019 года на все отчетные даты Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Данные приводятся в отчете «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» (публикуемая форма 0409813) в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)».

Банк осуществляет расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 12 июля 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180 И») без применения внутренних рейтингов.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 июля 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – норматив «Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – норматив «Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – норматив «Н1.0»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – норматив финансового рычага «Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент финансового контроля контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения руководства Банка. В течение отчетного периода 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Достаточность базового капитала Н1.1 и основного капитала Н1.2 по состоянию на 1 июля 2019 года составляла 12,8%. По сравнению с началом года данный показатель увеличился на 1,3%. Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 на 1 июля 2019 года составил 14,26%, что на 0,32% меньше, чем на начало года. Норматив финансового рычага Н1.4 на отчетную дату равнялся 8,6%, что на 1,4% больше, чем на начало года.

В соответствии с главой 3 Инструкции ЦБ РФ № 180 И Банк также удовлетворяет требованиям о соблюдении минимально допустимого числового значения надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180 И по состоянию на 1 июля 2019 года предельные значения норматива мгновенной ликвидности (далее – норматив «Н2»), норматива текущей ликвидности (далее – норматив «Н3»), норматива долгосрочной ликвидности (далее – норматив «Н4»), норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – норматив «Н6»), норматива максимального размера крупных кредитных рисков (далее – норматив «Н7»), норматива совокупной величины риска по инсайдерам (далее – норматив «Н10.1»), норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (далее – норматив «Н12»), норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (далее – норматив «Н25»), составляют 15%, 50%, 120%, 800%, 3%, 25% и 20% соответственно.

По сравнению с началом года существенных колебаний нормативов не наблюдалось.

Вице-Президент

Николаева Н.Ю.

Главный бухгалтер

Гулько А.Б.

08 августа 2019 года



